

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
Базовая кафедра Сбербанка России

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ И. В. Тонкошкuroв

подпись

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

38.03.01.01.07 Финансы и кредит (банковское дело)  
(код и наименование направления)

**РАЗВИТИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Научный  
руководитель

\_\_\_\_\_   
подпись, дата

\_\_\_\_\_   
должность, ученая степень

А.С.Березнев  
инициалы, фамилия

Выпускник

\_\_\_\_\_   
подпись, дата

И.М.Портнова  
инициалы, фамилия

Красноярск 2018

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы потребительского кредитования в коммерческом банке.....	5
1.1 Экономическое содержание потребительского кредита.....	5
1.2 Зарубежный опыт потребительского кредитования.....	15
2 Особенности и перспективы развития потребительского кредитования в РФ на современном этапе.....	23
2.1 Инструменты потребительского кредитования России на современном этапе.....	23
2.2 Развитие потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк .....	33
3. Разработка рекомендаций по развитию инструментов потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк.....	43
Заключение.....	49
Список использованных источников.....	51
Приложение А-Г.....	56

## ВВЕДЕНИЕ

Потребительское кредитование как одно из направлений развития рынка банковских услуг получает в последнее десятилетие всё более широкое распространение в нашей стране, что отражает задачи коммерческих банков в сфере получения доходов и прибыли и отвечает интересам населения РФ, связанным с растущим потреблением товаров и услуг.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обуславливается тем, что развитие сферы потребительского кредитования будет способствовать ускоренному развитию потребительского рынка и банковского сектора экономики, что, в свою очередь, приведет к росту экономики страны в целом, а также повышению качества и уровня жизни российских граждан.

С каждым годом значимость потребительского кредитования возрастает. Возникает необходимость совершенствования уже существующих или создания новых продуктов для населения, так как данные операции позволяют расширить потребительские возможности населения и, как следствие, способствуют развитию национальной экономики в целом, а также улучшению финансовых результатов отдельных коммерческих банков.

Таким образом, целью данной работы является разработка предложений по совершенствованию инструментов потребительского кредитования на примере ПАО Совкомбанк.

Для достижения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы потребительского кредитования
- изучить особенности потребительского кредитования в России на современном этапе
- разработать предложения по совершенствованию инструментов потребительского кредитования.

Предмет выпускной квалификационной работы – совершенствование кредитных продуктов ПАО Сбербанк

Объект – Публичное Акционерное Общество «Совкомбанк»

Выпускная квалификационная работа состоит из трёх глав. В первой главе рассмотрены теоретические основы потребительского кредитования, включая зарубежный опыт. Вторая глава посвящена изучению особенностей потребительского рынка на российском банковском рынке, а именно в Публичном Акционерном Обществе «Совкомбанк». В третьей главе были разработаны предложения по совершенствованию инструментов потребительского кредитования, а также рассчитан экономический эффект предложенных вариантов.

Изучением этих проблем в современной России занимаются экономисты и банковские специалисты. Например, разработкой важных законодательных актов в области потребительского кредитования занимаются специалисты Ассоциации российских банков по руководством Г.А. Тосуняна. Аспекты отдельных исследования кредитной политики банков в области потребительского кредитования находятся в трудах А.И. Казьмина, И.Г. Антонова, О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой и других.

Исследование теории и методологии потребительского кредитования рассмотрены в работах Е.Б. Стародубцевой, Д.В. Малеевой, А.И. Колесовой др. Практика предоставления и использования потребительского кредитования требует использования зарубежного опыта потребительского кредитования таких авторов как, Э.Дж. Долана, К.Д. Кэмпбэлла, Р.Дж. Кэмпбэлла, Дж.Гиблинга и др.

Важно заметить, что использование зарубежного опыта возможно только после адаптации его к российским условиям экономики

# **1 Теоретические аспекты потребительского кредитования в коммерческом банке**

## **1.1 Экономическое содержание потребительского кредита**

Передача денежных средств или материальных ценностей от кредитора заемщику на условиях платности, возвратности и срочности представляет собой процесс кредитования.

Одной из форм кредита, служащей средством удовлетворения потребительских нужд населения является потребительский кредит.

Потребительская форма кредита исторически возникла вначале развития кредитных отношений, когда у одних субъектов возникала потребность во временном использовании предметов потребления, а у других ощущался избыток предметов потребления. Со временем данная форма стала распространенной и в современном хозяйстве, позволяя субъектам приблизить удовлетворение потребностей населения, прежде всего в товарах длительного пользования.

Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. под потребительскими кредитами понимали кредиты, предоставляемые финансовыми организациями или предприятиями розничной торговли населению на личные, семейные и иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

С точки зрения западных экономистов Э.Дж. Долана, К.Д. Кэмпбелла, Р.Дж. Кэмпбелла потребительский кредит - это «ссуды, предоставляемые населению для приобретения потребительских товаров длительного пользования»<sup>1</sup>.

Потребительский кредит в определенной степени содействует выравниванию потребительских групп с разным уровнем доходов.

---

<sup>1</sup> Кугаевских К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения // Молодой ученый. — 2017. — №9. — С. 604-609. — URL <https://moluch.ru/archive/113/29291/>

В России в потребительский кредит входят различные ссуды, выданные населению, например, туда входят ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды и ссуды на неотложные нужды и др.

Потребительский кредит отличается от других кредитов тем, что его объектом могут быть и деньги, и товары. То есть предмет потребления длительного пользования может быть продан как в кредит, так и оплачен банковской ссудой. Существенной особенностью потребительского кредита является то, что он предоставляется населению. Кредитором может быть либо финансово-банковское учреждение с правом кредитной деятельности или коммерческий банк, либо промышленная или торговая компания, заинтересованная в увеличении сбыта своей продукции. В первом случае кредит предоставляется в денежной форме, во втором – в товарной. Средства чаще всего заемщики получают необходимые им средства за счет банковских ссуд (фактически все суммы потребительского кредита в 90% случаях выдаются банками). Погасить потребительский кредит можно разовой выплатой или в рассрочку.

Целью потребительского кредита является расширенное потребление материальных благ в обществе вне зависимости от его формы.

Специфические черты потребительского кредита, отличающие его от других форм (в первую очередь коммерческого и банковского), таковы<sup>2</sup>:

- направленность на расширение потребления товара, а не на производственные цели;
- относительно небольшой размер и персонифицированная система определения кредитоспособности заемщика;
- залогом по кредиту обычно выступает кредитуемое имущество.

Кредит дает возможность ускорить получение населением некоторых благ (товаров, услуг), которые оно могло бы приобрести только в будущем – при условии накопления суммы денежных средств, которая необходима для

---

<sup>2</sup> Даниленко С.А., Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие./С.А.Даниленко. М.: Юстицинформ, 2017. -290с.

совершения покупки товарно-материальных ценностей или услуг, строительства и др. Выдача потребительского кредита населению, с одной стороны, увеличивает его текущий платежеспособный спрос, повышает уровень жизни, с другой – ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, способствует увеличению капитала производителей товаров<sup>3</sup>.

Классификация потребительских кредитов может быть проведена по нескольким признакам, например, по объекту кредитования, субъектам кредитования, по срокам кредитования, по обеспечению и методу погашения, по условиям предоставления, по методу взимания процентов. Более подробная классификация потребительских кредитов по различным критериям представлена в приложении А.

В целом представленная классификация отражает многообразие потребительских ссуд, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, поэтому ее можно продолжить в зависимости от других признаков.

Рассмотрим виды потребительского кредита, пользующиеся большим спросом и интересом на сегодняшний день.

Ипотечное кредитование. Ипотека – это одна из форм залога, при которой закладываемое недвижимое имущество остается в собственности должника, а кредитор в случае неисполнения должником обязательств приобретает право получить возмещение за счет продажи данного имущества.

Необходимо различать понятия ипотека и ипотечное кредитование, при котором кредит предоставляется банком под залог недвижимого имущества. Ипотечный кредит – одна из составных частей ипотечной системы. При получении кредита на приобретение недвижимого имущества сама покупаемая недвижимость переходит в ипотеку (залог) банку, в качестве гарантии возмещения кредита<sup>4</sup>.

---

<sup>3</sup> Лаврушин, О.И. Банковское дело: Современная система кредитования: Учеб.пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. –М.:КНОРУС.2016.–243с

<sup>4</sup> Шевчук, Д.А. Ипотечный кредит: как получить квартиру / Д.А.Шевчук. –М.: Эксмо.2017.–С.47

Ипотекой также является залог уже находящегося в собственности недвижимого имущества собственника для получения им кредита или займа, которые возможно направить или на ремонт или строительство, или на другие нужды по усмотрению заемщика-залогодателя.

Имущество, которое может выступать предметом ипотеки, указано в статье 5 Закона об ипотеке – недвижимые вещи, указанные в статье 130 ГК РФ, права на которые зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. К этим вещам относятся<sup>5</sup>:

- земельные участки, за исключением земельных участков, которые указаны в статье 63 Закона об ипотеке;
- предприятия, а также здания, сооружения и иное недвижимое имущество, которое используется в предпринимательской деятельности;
- жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
- дачи, садовые дома, гаражи и прочие строения потребительского назначения;
- воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты.

Кредит по банковской карте, овердрафт. Кредитная карта представляет собой банковскую пластиковую карту с открытой кредитной линией. В мире кредитные карты рассматриваются как основная альтернатива потребительскому кредиту. С этой картой, возможно, использовать средства банка в целях оплаты собственных расходов в рамках установленного лимита. Величина лимита зависит от размера ваших доходов и вашей кредитной истории.

В России пластиковые карты с большой активностью распространяются на протяжении последних семи-девяти лет, было выпущено около 120

---

<sup>5</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая). – М. Инфотропик Медиа, 2017. – 648 с



миллионов банковских карт, около половины карт относятся к кредитным.<sup>6</sup> И это, вероятнее всего, не предел: в среднем, в мире на каждого человека приходится более трех карт.

Наиболее популярные карты в России – VISA International и MasterCard Worldwide. С помощью них возможно оплачивать покупки, услуги и получать наличные деньги в банкоматах. Кредитные карты можно разделить по уровню их возможностей, условиям обслуживания и дополнительным услугам на электронные (electron), классические (classic), золотые (gold) и платиновые (platina).

Зачастую банки дают возможность увеличить первоначальный кредитный лимит в течение определенного срока – от 3 месяцев до 1 года. Если за это время вам удастся доказать, что безукоризненно соблюдаете платежную дисциплину, доверие банка к вам возрастает, и он склонен предоставить вам кредит на большую сумму.

Главное преимущество кредитной карты – это грейс - период, то есть время (обычно от 20 до 50 дней), в течение которого проценты не начисляются на деньги, взятые в кредит.

Понятие овердрафт – это форма краткосрочного кредитования, по которой предоставление кредита осуществляется путем списания средств по счету физического лица (сверх остатка на счете) в результате чего образуется дебетовое сальдо. Дебетовое сальдо является суммой выданного кредита – овердрафт. Дебетовое сальдо по текущему счету клиентов может допускаться только при условии оформления в установленном порядке кредита овердрафт, и только в рамках установленного Банком лимита овердрафт<sup>7</sup>.

Кредит – овердрафт, чаще всего предоставляется физическим лицам, которые открывают в банке личный банковский счет, привязанный к дебетовой пластиковой карте или кредитной карте овердрафт.

---

<sup>6</sup> Калистратов М.А. Потребительский кредит как элемент системы кредитных отношений с населением / М.А.Калистратов// Теория и практика общественного развития. - 2017. - №12. - С. 13-16.

<sup>7</sup> Носова, Т.П. Современная система кредитования физических лиц / Т.П.Носова// Финансы и кредит. –2017. – No29.–С.13

Автокредитование. Автокредит – это кредит на приобретение автомобиля, мотоцикла, авто техники. Автокредит позволяет приобрести как новый, так и автомобиль с пробегом, не имея собственных средств. Основная масса авто кредитов оформляется в автосалонах у кредитных инспекторов представляющих свои банки. Срок по авто кредиту может достигать 7 лет, а сумма кредита 100000 долларов. Покупая автомобиль в кредит надо помнить, что до момента выплаты кредита нельзя продать, подарить, передоверить купленный автомобиль, так как ПТС автомобиля будет находиться на хранении в банке. Процентная ставка по автокредиту возрастает в зависимости от срока предоставления. Автокредит предоставляется заемщику полностью или частями в любой форме (наличной или безналичной). По просьбе заемщика предоставление кредитных средств, может быть отложено на срок до года, до момента фактического приобретения автомобиля, это должно быть отражено в договоре.

Автомобиль следует поддерживать в полностью исправном состоянии, о чем будет указано в кредитном договоре. Ежегодно до момента погашения кредита необходимо будет страховать автомобиль по программе КАСКО (угон, ущерб), где выгодоприобретателем будет банк.<sup>8</sup>

Экспресс-кредитование частных клиентов. Экспресс-кредит – это один из видов потребительского кредита, который предоставляется для оплаты определенного товара предприятий из числа партнеров банка (магазины, торговые центры, сервисные компании).

Экспресс - кредиты выдают и на оплату определенных услуг, таких как, туристические поездки, установка пластиковых окон. Экспресс - кредиты более популярны при совершении покупок смартфонов, мебели, компьютеров, бытовой техники<sup>9</sup>.

---

<sup>8</sup>Мартынова, Т. Автокредитование: диктат автодилера / Т.Мартынова //Банковское обозрение.–2017.–№1–С.7-9

<sup>9</sup>Тавасиев, А.М. Банковское дело. Учеб.пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин –М: ЮНИТИ–ДАНА, 2017.–С.12

Средства, которые выдаются в рамках экспресс - кредитования, зачастую, небольшие до 100 тыс. рублей. В этом случае наличными средствами они не выдаются: сумма кредита поступит на счет той организации, у которой вы приобретаете товар.

На территории Российской Федерации все торговые расчеты производятся только в национальной валюте, экспресс - кредиты выдают исключительно в рублях.

Из названия можно заметить, что оформление экспресс - кредита происходит довольно быстро. Так, например, в торговых или сервисных точках эта процедура занимает от 15 минут до 1 часа, в офисе банка – до 3 дней. Для этого необходимо предъявить минимальное количество документов. Необходимо предоставить два документа – паспорт и второй документ, к которому относятся, водительские права, военный билет, пенсионное удостоверение (для военных, работников силовых структур или госслужащих в отставке), заграничный паспорт, страховое свидетельство государственного пенсионного страхования.

Важная особенность экспресс - кредитования заключается в его стоимости. Экспресс - кредиты относятся к самым дорогим из всех возможных вариантов потребительского кредитования. Процентная ставка по данному виду кредита будет ощутимо выше, чем по остальным видам кредитования. Данное обстоятельство связано с тем, что заемщик подвергается минимальной проверке, так как, для банка риск невозврата будет максимальным. По этой же самой причине сумма, которую возможно получить в виде экспресс - кредита, будет не очень велика, также как и срок погашения.

Кредит на обучение. Кредит на образование – это подвид потребительского кредита, который предоставляется заемщику в целях оплаты за обучение (своего или своих родных).

Немаловажное различие образовательного кредита от всех остальных видов заключено в том, что часть банков готовы выдавать их гражданам России уже с 14 лет. Все же при этом обязательны достижения совершеннолетия и

платежеспособные созаемщики, в качестве которых могут быть представлены либо родители, либо другие близкие родственники. Обычно в качестве созаемщиков представляют два или три лица.

Если сумма кредита на образование превышает 25 тыс. долларов, то некоторые банки вправе в обязательном порядке потребовать передать в качестве залога какое-либо ценное имущество, преимущественно – недвижимость.

Чаще всего, кредит на образование предоставляется в безналичной форме и переводится на счет учебного заведения частями каждый семестр согласно тем суммам, которые указываются в договоре на обучение.

Некоторые банки предоставляют кредиты в размере полной стоимости обучения, остальные устанавливают неотъемлемым условием внесение первоначального взноса из собственных средств, в размере от 10% до 30%. Образовательные кредиты отличны от всех остальных потребительских кредитов схемой погашения. Заемщику предоставляется льготный период, в котором он обязуется выплатить банку только проценты. В идеале, льготный период – весь период учебы, но в реальной практике, это может быть только один год. Далее заемщик начинает уплачивать не только проценты, но и основной долг. Несмотря на это, при наиболее благоприятном варианте, когда покрытие основного долга откладывается до окончания учебы, то молодому специалисту маловероятно будет по силам погасить кредит самостоятельно<sup>10</sup>.

Рассмотрим стандартную схему предоставления потребительского кредита (рисунок 1.1)<sup>11</sup>:

---

<sup>10</sup> Паленов, Д.А. Потребительское кредитование в России: новые перспективы правового развития // Д.А.Пленов // Банковское кредитование.–2017.–№3.–С. 10

<sup>11</sup> Кузнецова, И.А. Тенденции развития российского рынка банковских услуг и продуктов в современных условиях / И.А. Кузнецова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2017. - № 6-2. - С. 306–308

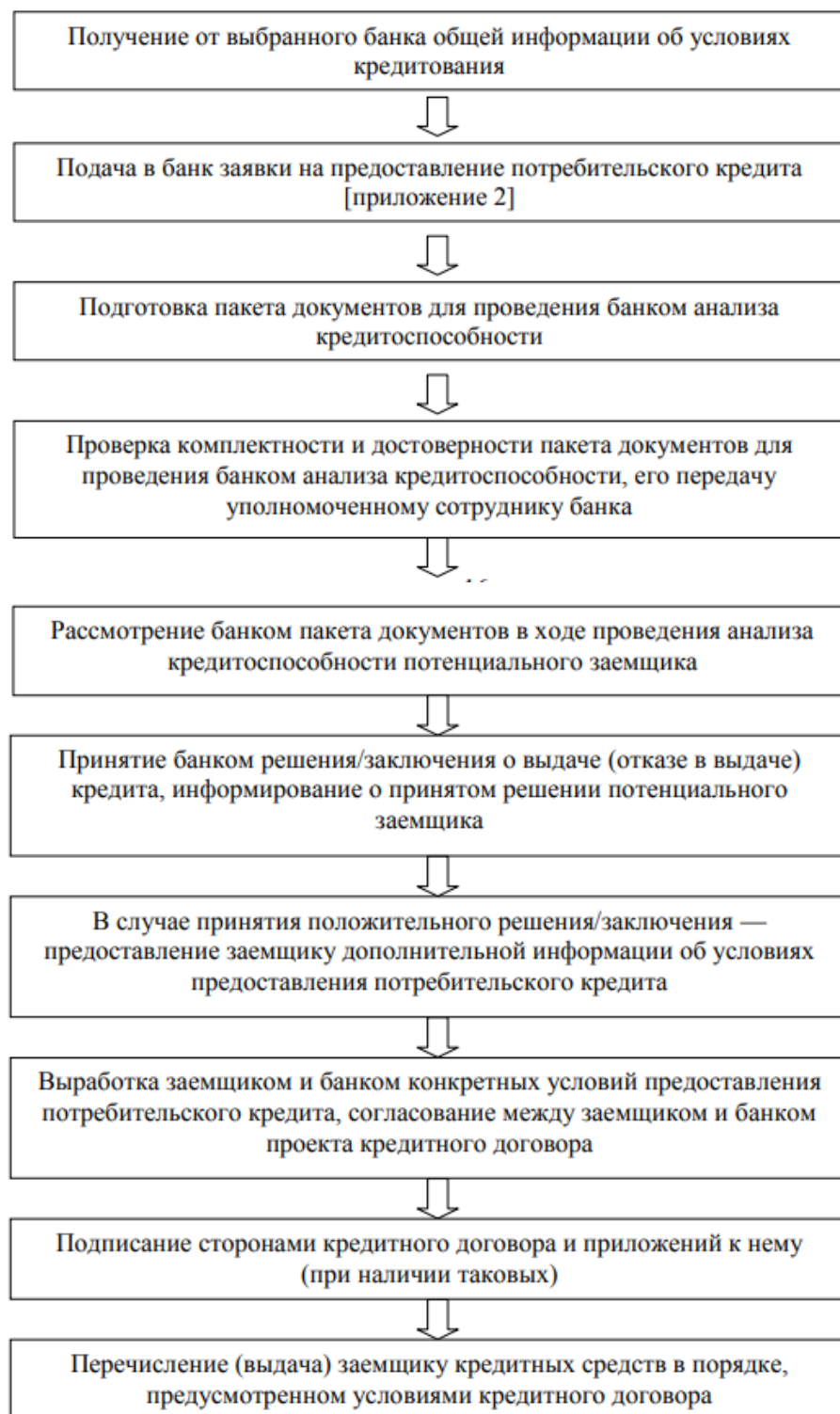


Рисунок 1.1 - Схема предоставления потребительского кредита

Все условия предоставления потребительских ссуд согласовываются двумя сторонами – кредитором и заемщиком – и оговариваются в кредитном договоре. При заключении кредитного договора банки фактически предлагают заемщику присоединиться к заранее подготовленным стандартным условиям,

которые зависят от вида предоставляемого потребительского кредита. Согласованию обычно подлежат лишь такие существенные условия, как сумма кредита, размер платы за него, срок пользования кредитом, реже – размер штрафных санкций.

В настоящее время многие банки в качестве обеспечения принимают:

- поручительства граждан Российской Федерации, которые имеют постоянный источник дохода;
- передаваемые в залог физическим лицом:
- ликвидные ценные бумаги;
- объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество.

Потребительское кредитование влияет на развитие экономики страны в следующих аспектах:

- обеспечение бесперебойного оборота капитала. При доступном потребительском кредитовании, предприятия могут использовать заемные денежные средства для развития предприятия при отсутствии собственных средств. Что касается физических лиц, потребительский кредит помогает удовлетворять потребности населения и формировать платежеспособный потребительский спрос;

- увеличение скорости концентрации средств производства и денежных средств. Производитель сохраняет время для увеличения объемов и эффективности производства, вступив в кредитные отношения. Что касается сферы реализации, здесь кредит помогает сократить издержки обращения, по средствам ускорения реализации;

- участие в перераспределении ресурсов. С помощью специальных механизмов, потребительский кредит воздействует на те сферы, где ресурсы избыточны и перераспределяет избыток в сферы с дефицитом ресурсов;

- поддержание стабильности национальной валюты. В условиях экономического спада с помощью кредитов кредитные организации могут

регулировать денежную массу и способствовать уменьшению темпов инфляции.

Помимо этого, роль потребительского кредита заключается в том, что он очень сильно стимулирует эффективность труда. То есть, получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный расчет необходимых товаров, в частности предметов длительного пользования, люди имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку. Впоследствии, деньги за эти товары должны быть выплачены, поэтому каждый взявший в кредит старается не потерять свое рабочее место. Только так клиент банка может быть уверенным в возможности выплатить кредит и зарекомендовать себя перед кредиторами как платежеспособное и добросовестное лицо для дальнейших связей.

Важно также заметить, что потребительский кредит уменьшает текучесть кадров, так как вынуждает людей как можно крепче держаться за своё рабочее место и опять же не потерять свою работу, чтобы оставаться платежеспособным и иметь возможность выплатить долг перед банком. Уменьшение текучести кадров благоприятно влияет на экономику страны. Таким образом, можно отметить, что потребительский кредит является сильным фактором подъема народного благосостояния.

Потребительское кредитование в современных условиях занимает важное место в деятельности коммерческих банков и торговых организаций. Данный вид кредита стимулирует сбыт товаров и услуг, экономит издержки обращения, приносит кредиторам существенные доходы и прибыль. В свою очередь население получает возможность приобретать необходимую вещь в момент ее наивысшей актуальности для потребителя.

## **1.2 Зарубежный опыт потребительского кредитования**

Потребительские кредиты в Российской Федерации стали использоваться гораздо позже, чем в странах Запада. При внедрении их на российский рынок, экономисты использовали опыт зарубежных банковских

систем. Уже в 50-ые годы английские банки стали применять систему потребительских кредитов через кредитные карточки.

В зарубежной практике потребительскими называют ссуды, которые предоставляются населению в целях приобретения потребительских товаров длительного пользования<sup>12</sup>. Частные лица прибегают и к другим ссудам (в том числе на строительство и покупку жилья, неотложные нужды и другое). Данная практика формировалась десятилетиями и отличается своим многообразием. Необходимо отметить, что для нее свойственно многообразие кредиторов: банковские потребительские ссуды; ссуды торговых организаций; потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.); личные или частные потребительские ссуды (предоставляемые частными лицами); потребительские ссуды, которые предоставляются заемщикам на предприятии или в организациях по месту работы.<sup>13</sup>

Наибольшую популярность потребительский кредит получил в США: только за период 70-х гг. остаток по потребительским кредитам вырос в три раза. А к началу 90-х гг. он составлял уже свыше 600 млрд. долларов. Темпы роста потребительского кредита в промышленно развитых странах Европы опережали динамику рынка США (так, в Германии в 70-х гг. наблюдался рост потребительского кредита в пять раз, составив 190 млрд. долларов США).

После Второй мировой войны позиция США оказалась намного лучше европейских стран, чем предопределила особенное ее положение на международном экономическом рынке. Поэтому, говоря об опыте кредитования западных стран, чаще всего подразумевают США.

---

<sup>12</sup> Богатырева М. А. Зарубежный опыт кредитования и возможность его адаптации к особенностям Российской кредитной системы // Актуальные проблемы экономики и права. 2017. No3 (3). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-kreditovaniya-i-vozmozhnost-ego-adaptatsii-k-osobennostyam-rossiyskoy-kreditnoy-sistemy>

<sup>13</sup> Ковтун Р.С. Особенности потребительского кредитования в зарубежной практике / Р.С. Ковтун. –Е.: Урал. гос. экон. ун-та, 2017.–С. 22.



Под потребительским кредитом в федеральном законодательстве США и отдельных штатов понимается получение физическим лицом кредита для удовлетворения личных и семейных потребностей, а также нужд домашнего хозяйства. Под этим подразумевается приобретение товаров и услуг как для текущего потребления, так и для длительного пользования. Ипотечный вид кредитования в силу своей спецификации принято выделять в отдельную отрасль.

Потребительские ссуды в США делят на 3 группы:

- ссуды с рассрочкой платежа;
- револьверные (возобновляемые) ссуды;
- ссуды без рассрочки платежа

Из общей суммы потребительского кредита более 80% приходится на ссуды с рассрочкой платежа. Сроки погашения обычно составляют от 2 до 5 лет. В отличие от револьверных кредитов наибольшее количество ссуд с рассрочкой платежа являются обеспеченными.

Револьверные кредиты включают кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам или кредиты в форме овердрафта.

Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность - по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется единовременно.

Потребительский кредит, погашаемый разовым взносом должника, обычно, предоставляется коммерческими банками или предприятиями сферы услуг. Постепенно погашаемый кредит подразумевает погашение ссуды двумя и более взносами. Именно этот вид потребительского кредита получил наибольшее распространение в США (без учета ипотечного кредита).

Еще один метод классификации потребительского кредита: деление поставщиков потребительского кредита на первичных агентов-продавцов и вторичных агентов-кредиторов. В большинстве случаев продавцом кредита и кредитором будет выступать одно и то же лицо, тем не менее типична и ситуация, когда на рынке будут присутствовать два агента: например, большая

часть кредитов на покупку автомобиля оформляется по месту продажи автомобиля дилером, а затем передается в банк или финансовую компанию. В этом случае автодилер за дисконт передает свои права по кредиту финансовому учреждению.

Главными формами кредитов во Франции являются следующие:

- персональные займы, которые предоставляются лицам, получающим доходы или имеющим значительные сбережения. Банки конкурируют между собой, предлагая кредиты под более низкие проценты, чем у других банков. Получив персональный кредит, заемщик может расходовать его по своему усмотрению.

- целевой кредит в отличие от персонального предоставляется на определенные цели: на приобретение нового автомобиля, на оплату досуга (путешествий) и т.д. При этом цель и условия использования кредита четко зафиксированы в соответствующем контракте. Если контракт не соблюдается, кредит автоматически аннулируется. В последнее время доля банков в предоставлении целевых кредитов уменьшается, они все чаще предоставляются фирмами, торгующими автомобилями или организующими досуг и путешествия.

Под эгидой Банка Франции создана Национальная картотека инцидентов, связанных с погашением кредитов физическими лицами, или картотека неплательщиков. Каждый случай неплатежа по кредиту рассматривается комиссией по задолженности, принимающей решение о включении соответствующего досье в картотеку, в которой содержится информация не только об инциденте, но и о мерах договорного или судебного характера, предназначенных для урегулирования задолженности. Сведения об инциденте хранятся в картотеке в течение восьми лет. Пользоваться данными картотеки могут только банки и другие кредитные организации и только для собственных нужд, т.е. не передавая эту информацию другим. Что касается граждан, внесенных в картотеку, то они могут получить устную информацию из своего досье только в отделении Банка Франции.

В Великобритании потребительский кредит выдается для разнообразных целей: покупка потребительских товаров длительного использования; приобретение автомобиля (максимально допустимый срок для подержанного автомобиля – 5 лет); празднования торжеств; проведения отделочных работ в доме; приобретение домов, домов-фургонов; оплаты образования. Ссуды предоставляются на суммы больше 500 фунтов стерлингов, но не превышая 10 000 фунтов стерлингов. Индивидуальным заемщикам дается возможность страховать покрытие ссуды на случай смерти, безработицы, несчастных случаев или болезни заемщика. Максимальный срок использования ссуды – 5 лет. В свою очередь банки за свой счет могут покрывать платежи своим клиентам по причине болезни или несчастного случая, а при смерти клиента до погашения ссуды последняя будет погашена банком полностью. В этом случае размер ежемесячного платежа клиента увеличиться на небольшую сумму страховки. Страхование клиента производится автоматически и не предусматривает заполнения специальных форм или медицинского освидетельствования. При получении ссуды можно отказаться от страхования, сообщив об этом банку письменно в заявлении<sup>14</sup>.

В Германии наиболее популярными целями потребительского кредита являются: обустройство жилья, покупка автомобиля, рождение ребёнка, отпуск, образование, свадьба. Уровень процентной ставки зависит от банка и от ситуации клиента: на 2017 год минимальная ставка процента в Германии составляла 1,69% годовых на сумму 10 000 евро. Если же сумма долга выше 100 000 евро, то минимальная процентная ставка составляет 2,59%. Величина ежемесячного платежа зависит от размера ссуды, срока действия кредитного договора, процентной ставки. Позднее установления размера платежа, его сумма автоматически ежемесячно взимается с текущего счета клиента.

---

<sup>14</sup> Ширинской Е. Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт / –М.: Финансы и статистика, 2017. – С.158

По данным опросов, проведенных в 2013-2016 гг., на первую покупку мебели или автомобиля каждый пятый из восемнадцати- и девятнадцатилетних молодых людей вынужден брать потребительский кредит, что составляет примерно 18% от всей молодежи Германии. Сумма кредита увеличивается пропорционально возрасту и доходу человека. У молодых людей в возрасте от 18 до 19 лет средняя сумма займа составила 3663 евро в год; от 20 до 24 лет – до 4779 евро в год. Самые большие потребительские кредиты берут люди в возрасте 55-59 лет – в среднем 9066 евро в год.

В Германии потребительское кредитование составляет 23% от ВВП. Ежегодно на потребительское кредитование уходит несколько миллионов евро.

При решении вопроса о выдаче кредита немецкие банки запрашивают справку о заемщике из базы данных Schufa (это коммерческая организация, защищающая кредитора от риска). Также Schufa выполняет функции бюро кредитных историй. В базе данных Schufa хранится информация о каждом жителе Германии, о выданных кредитах и их своевременном возврате. В базу данных Schufa помимо имени, даты рождения, места проживания, заносятся любые долговые финансовые транзакции: кредиты, сроки их погашения и внесения процентов, заключенные договоры на пользование мобильной связью, стационарного телефона и интернета. Запись о заемщике в Schufa может быть позитивной или негативной. Schufa-Auskunft является подтверждением благополучной кредитной истории заемщика. В случае негативной информации человек получает отказ в открытии любых видов кредитов, заключения контрактов на мобильную связь, а иногда и отказ в аренде квартиры, поскольку с агентством Schufa в Германии сотрудничают не только банки, но и страховые компании и даже арендаторы. По данным статистики Schufa, практически каждый житель Германии, имеющий кредит, своевременно возвращает его обратно. Общий коэффициент погашения кредитов равен 97,5%.

С учетом различий кредиторов можно выделить формы прямого и косвенного потребительского кредитования населения. При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и

заемщиком – пользователем ссуды. Так, в Германии функционируют более ста специализированных банков потребительского кредита. Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Посреднику при получении кредита предоставляется такая же информация о личности и финансах, как и банку. Преимущество посредника при получении кредита заключается в том, что основываясь на своем опыте, он выбирает подходящий банк для заявки на кредит или же узнает о лучшем кредитном предложении у ряда банков. В качестве онлайн-посредника для получения кредита уже на протяжении многих лет в Германии существует Bon-Kredit. Наряду с немецкими банками, Bon-Kredit сотрудничает с иностранными банками, которые предоставляют кредиты в Германии. Bon-Kredit может также предложить «кредиты без Schufa (schufafreie Kredite)». При таком кредите кредитоспособность клиента хоть и проверяется, но уже не с помощью запроса в Schufa. Помимо этого, кредит предоставляется иностранным банком, который не сотрудничает с Schufa и не использует его данные.

Таким образом, в настоящее время наблюдается постоянный рост потребительского кредитования в Германии и по сумме получаемых ссуд домашние хозяйства почти сравнялись с деловыми фирмами.

Регулирование вопросов потребительского кредитования в зарубежных странах на уровне закона истолковывается их важностью для развития рынка кредитования, которое может быть достигнуто в случае создания таких условий предоставления кредитов, при которых потребитель может быть проинформирован об их цене и вправе самостоятельно выбрать более выгодное предложение. По этой причине в США был принят Закон «О защите потребительского кредита», в Великобритании – Закон «О потребительском кредите», во Франции соответствующие нормы содержатся в Потребительском кодексе Франции.

## 2 Особенности и перспективы развития потребительского кредитования в РФ на современном этапе

### 2.1 Инструменты потребительского кредитования России на современном этапе

Развитие кредитования в государстве актуально всегда, так как имеет большое значение для развития экономики. Несмотря на кризисные явления, в последние годы в РФ наблюдается существенное увеличение объемов кредитования, которое отражено на рисунке 2.1.

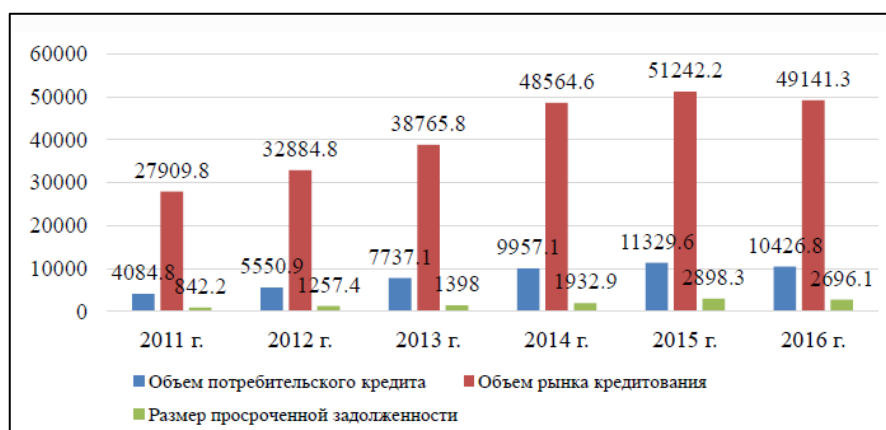


Рисунок 2.1 - Объем рынка кредитования и просроченной задолженности за 2011 – 2016гг в млрд. руб<sup>15</sup>

В 2016 г. по сравнению с 2011 годом объем кредитования увеличился на 21,2трлн. руб. или в 1,7 раз. Также необходимо отметить, что наравне растет и размер просроченной задолженности – с 3 % в 2011 г. до 5,5% в 2016 г. Это можно объяснить финансовым кризисом, который повлиял на кредитоспособность заёмщиков. На 2016 год увеличение объема потребительского кредита за 6 лет составило 6,2 трлн. руб. Таким образом, на рынке кредитования наблюдается существенный рост и развитие.

Кредиты активно используются не только организациями, но и населением, в первую очередь для совершения дорогостоящих покупок. Это

<sup>15</sup> Мир процентов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/>

оказывает влияние на развитие и потребительского рынка, и банковского сектора, что в итоге способствует росту в целом экономики, а также увеличению качества жизненного уровня граждан.

В работе была выявлена доля потребительского кредитования от общего объема кредитования в России.

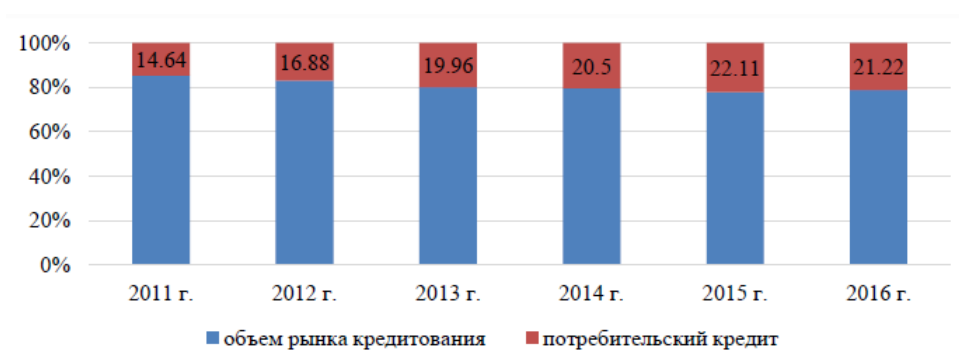


Рисунок 2.2 – Доля потребительского кредитования, %

На основе представленных данных можно сделать вывод, что за последние 6 лет данный показатель увеличился на 6,74 %. После кризиса в 2014 произошло замедление роста доли потребительского кредитования.

Для представления текущей ситуации на рынке потребительского кредитования рассмотрим информацию об объеме кредитов, выданных физическим лицам за последние 3 года.

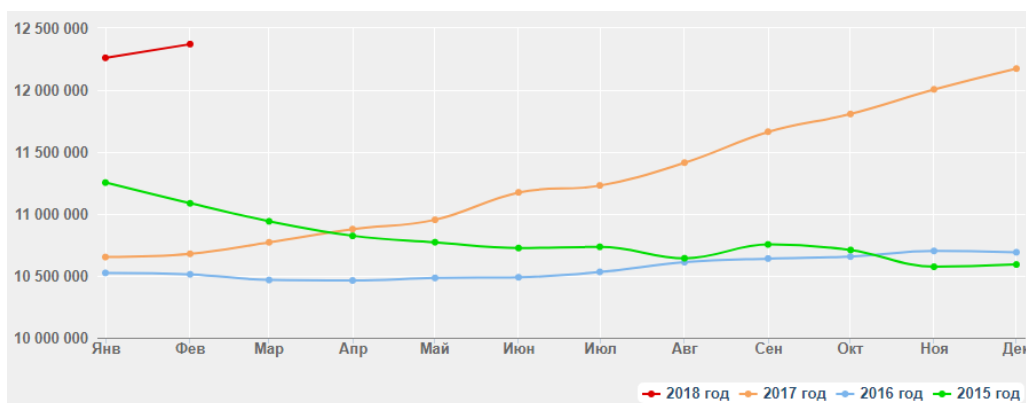


Рисунок 2.3 - Объем выданных потребительских кредитов за 2015 – 2017

гг., млн руб.<sup>16</sup>

<sup>16</sup> Мир процентов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/>

Основываясь на представленный рисунок можно отметить, что с 2015 по 2017 год объем потребительского кредитования имеет положительную тенденцию. Несмотря на то, что в 2015 году объем потребительского кредита по месяцам снижается, в 2016 году его динамика стабилизируется после кризиса. Новый всплеск замечен в 2017 году, где наблюдается прирост 6 % по сравнению с 2015 г. Таким образом, сегмент рынка кредитования на потребительские нужды развивается. Данный рост можно объяснить денежно-кредитной политикой ЦБ РФ, а именно снижением ключевой ставки, которая за 2017 г. снизилась с 10 % до 7,75%. Что существенно повлияло на удешевление кредитных ресурсов.

На сегодняшний день большинство банков кредитует население и конкурирует между собой по привлекательности и доступности кредитных программ, по востребованности их кредитных продуктов среди населения.

Далее рассмотрим 10 банков России с наибольшими объемами кредитования физических лиц.

Таблица 2.1 – Изменение объемов потребительского кредитования ТОП-10 банков России за 2014-2016 года, млн.руб<sup>17</sup>

Банк	2014	2015	Абсолютный прирост	2016	Абсолютный прирост
Сбербанк	4069342	4134133	+64791	4336331	+202198
ВТБ 24	1395125	1390665	-4460	1584159	+193494
Россельхозбанк	276676	292501	+15825	325148	+32647
Газпромбанк	303417	289610	-13807	307979	+18369
ВТБ	221	172	-49	230316	+230144
Альфа Банк	280623	243337	-37286	230163	-13174
Райффайзенбанк	207927	175228	-32699	181141	+5913
Хоум Кредит Банк	241479	170762	-70717	151621	-19141
Русский Стандарт	222457	171562	-50895	142421	-29141
Росбанк	241822	182093	-59729	142133	-39960

<sup>17</sup> Мир процентов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/>



Данная таблица показывает, что ПАО «Сбербанк» возглавляет рейтинг банков по потребительским кредитам, лидируя в ТОП-10 кредитных организаций с максимальным объемом кредитования, выданный населению на потребительские нужды. За 3 года объем кредитования ПАО «Сбербанка» увеличился на 266млрд.руб. (в 1,07 раз). Далее идет ПАО «ВТБ 24», чей объем кредитования увеличился на 189 млрд. руб. В 2016 по сравнению с ПАО «Росбанком», который замыкает десятку, объем, выданных потребительских кредитов ПАО «Сбербанка» преобладает в 30,5 раз.

Далее на рисунке 2.4 представлены основные направления потребительского кредитования в РФ на современном этапе.



Рисунок 2.4 – Основные направления потребительского кредитования в РФ, %<sup>18</sup>

Можно сказать, что наиболее востребованы кредиты на проведение ремонта, их доля равна 27,8%. По сравнению с 2016 годом снизились потребности на платные образовательные услуги, небольшие и крупные покупки. Вырос спрос кредитования на платные медицинские услуги, поддержание собственного бизнеса, путешествия.

Основным фактором, влияющим на спрос кредитования, являются процентные ставки. В таблице 2.2 представлены средние процентные ставки на

<sup>18</sup> Мир процентов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/>

потребительский кредит сроком погашения свыше одного года за 2014 – 2017гг.

Таблица 2.2 Изменение средней процентной ставки по потребительским кредитам в рублях на срок свыше одного года, %<sup>19</sup>

Год	2014	2015	2016	2017
Ставка	17,69	19,41	16,97	16,23

Наибольшего пика средняя процентная ставка по потребительским кредитам достигла в 2015 году в самый разгар экономического кризиса. Далее наблюдается снижение средних процентных ставок.

По мнению экспертов, в наступившем 2018 году ожидается снижение процентных ставок. Это связано с тем, что в банках скопилось много наличных денег, вследствие чего финансово-кредитные учреждения начнут пересматривать условия кредитования. Также прогнозируется сокращение уровня инфляции и последовательное снижение ЦБ РФ ключевой ставки. В среднем, согласно прогнозу аналитиков, понижение ставок составит один-полтора пункта – до 13-17%, зависит от длительности займа. Ожидаемый уровень процентной ставки по ипотеке составляет 8%, а по автокредитованию – 10%.

Необходимо отметить, что все условия предоставления кредитов остаются на усмотрение банков. Однако возрастающая конкуренция заставляет кредиторов смягчать условия по займам, что, несомненно, идет на пользу потребителю.

На сегодняшний день выгодные кредиты на потребительские нужды выдают АО «Альфа Банк» (11,99%), ПАО «Почта Банк» (12,9%), ПАО «Совкомбанк» (11,99%), ПАО «СКБ-Банк» (11,9%) и др.

---

<sup>19</sup> Васильченко А.И. Влияние потребительского кредита на рост национальной экономики Российской Федерации// Проблемы и перспективы социально-экономического развития современного государства и общества. – 2018. –С. 4- 11

Одним из самых распространённых и динамично развивающихся инструментов потребительского кредитования является автокредит. По данным аналитического агентства «Автостат» и Национального бюро кредитных историй количество выданных в России автокредитов по итогам 2017 года выросло на 29,2% по сравнению с предыдущим годом и составило 713,6 тысячи кредитов. Это рекордный объём выданных кредитов в области автокредитования. По прогнозам аналитиков в 2018 году количество выданных автокредитов будет увеличиваться, что связано с планируемым снижением ставок по данному кредитному продукту. Самые крупные банковские организации, предоставляющие автокредитование – это ООО «Сетелем банк» (от 9%), ПАО «ВТБ 24» (16,9%) и АО «Россельхозбанк» (от 15%).

Ещё одним инструментом, получившим широкое распространение в России, является POS-кредитование. Это один из видов экспресс-кредитов, предоставляемых непосредственно в точках продаж потребительских товаров и услуг. За 2017 год объём выданных pos-кредитов увеличился на 11% по сравнению с предыдущим годом. Это говорит о «естественности» данного продукта для банков и населения, его прочности на рынке, соответствии ситуации и потребительским настроениям людей. Данный способ потребительского кредитования для банков является высокодоходным, что обусловлено высоким спросом населения на товары народного потребления и интересом приобретения товаров и услуг в кредит.

Динамика рынка потребительского кредитования в России растёт активными темпами. Подтверждением тому является появление новых инструментов в сфере потребительского кредитования.

В 2016 году на рынке кредитования появился новый, непривычный для клиентов продукт — карты рассрочки.

Карта рассрочки – это банковская платёжная карта, позволяющая покупать товары в магазинах-партнёрах банка на условиях беспроцентной рассрочки в рамках установленного по ней кредитного лимита.

К основным отличиям карт рассрочки от кредитных карт относятся:

- Расширенный период беспроцентного погашения кредита – до 12 месяцев в зависимости от магазинов-партнёров;
- Расплачиваться картой рассрочки можно только в магазинах-партнерах банка;
- Обязательный платёж по карте рассрочки является строго определённой величиной, которая автоматически рассчитывается после покупки в конце каждого расчетного периода (сумма покупки делится на количество месяцев рассрочки), в то время как у кредитной карты - это минимальный обязательный платёж (в среднем 5-6% от суммы долга);
- Отсутствие возможности снятия денег с карты рассрочки, если это не собственные средства, положенные сверх кредитного лимита.

На данный момент в России пока лишь четыре таких карты. Первой в ноябре 2016 года появилась карта рассрочки, которую выпускает и обслуживает Киви Банк, затем в марте 2017 года такую карту запустил Совкомбанк, в августе подобный кредитный продукт создал банк «Хоум Кредит», а в марте 2018 года Альфа Банк. Данный инструмент кредитования имеет большие перспективы и активно используется на данный момент. На начало 2018 года, количество выданных карт рассрочки составило более миллиона.

Таким образом, данный инструмент даёт возможность оплатить товары и услуги в магазинах-партнерах, внося средства за покупку в следующие несколько месяцев. Карты рассрочки – это относительно новый тип карточек на российском рынке кредитования, но они уже успели завоевать свою популярность и имеют большие перспективы развития.

Развитие рынка потребительского кредитования также обусловлено развитием нормативно-правовой базы.

Основными нормативными актами, регулирующие потребительское кредитования в Российской Федерации являются: Конституция Российской Федерации; Гражданский кодекс Российской Федерации; Федеральный закон РФ от 02 декабря 1990 г. № 395–1 «О банках и банковской деятельности»;

Федеральный закон от 30 декабря 2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»; Положение № 54-П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»; Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»; Положение Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»; Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»; Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков.

Важное значение в регулировании отношений, связанных с потребительским кредитованием, играет Федеральный закон РФ от 02 декабря 1990 г. № 395–1 «О банках и банковской деятельности».

Данный закон определяет общие положения и требования к осуществлению деятельности кредитными организациями, видам, порядку осуществления банковских операций и сделок, требования к уставному капиталу, учредительным документам, управлению в кредитной организации, порядку регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций, требования к кредитным организациям в отношении обязательного резервирования, осуществления защиты интересов клиентов кредитных организаций, обслуживания клиентов, а также взаимоотношения между кредитными организациями и общие положения о бухгалтерском учете в кредитных организациях.

Принятый российским парламентом Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который вступил в силу 1 июля 2014 г., призван существенно оздоровить рынок потребительского кредитования.

С введением закона в силу были разрешены вопросы:

- досрочного погашения долговых обязательств;
- принудительного взыскания;
- установления полной стоимости займа;
- работы с электронными платежными средствами;
- уступки прав требования;
- публичности информации об условиях кредитования и др.

Ведущим субъектом регулирования банковской деятельности является Банк России. В соответствии со ст. 56 Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов. Р

егулирование кредитных отношений банком России осуществляется установлением обязательных нормативов для кредитных организаций, в частности, относительно рисков кредитной организации по выданным кредитам, а также предъявлением иных требований к деятельности кредитных организаций. С 31. 05.2016 вступили в силу Указания Банка России № 3854-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования". Согласно данным указаниям, клиент имеет право в течение 5 дней с момента заключения договора страхования, отказаться от него. Страховая компания вернёт всю сумму, уплаченную за покупку полиса. Для расторжения страховки необходимо 16 обратиться в страховую компанию с соответствующим заявлением. Указания Банка России действуют только на договора, заключенные после 31.05.2016 на следующие виды страхования: жизни и здоровья заемщика, финансовых рисков (потеря работы и пр.), добровольное медицинское страхование, страхование имущества и транспорта, страхование гражданской ответственности (добровольное). 03.07.2016 был утвержден ФЗ № 360 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской

Федерации", который наделил банки возможностью взыскивать просроченные долги с заемщика без суда – по исполнительной надписи нотариуса.

Рассматривая современные условия потребительского кредитования, которые сформировались на российском рынке, можно выделить основные проблемы, главной из которых является невозвращение кредита банку. Одной из главных причин невозвращения кредитных средств является недооценка клиентов своих финансовых возможностей, что приводит к увеличению просроченной задолженности, а так же низкий уровень правовой и экономической грамотности населения. Прирост просроченной задолженности в 2017 году составил максимальное за последние три года значение: 4.3%. Также большую роль играет снижение доходов населения из-за экономических трудностей на производствах, в результате которых предприятия либо закрываются, либо сокращают штаты своих сотрудников, при этом резко уменьшая оставшимся заработную плату.

Таким образом, рынок кредитования в России постепенно растет, имеет достаточно высокую тенденцию, однако наблюдается замедление темпов роста, что свидетельствует об ухудшении развития данного сектора экономики за счет появления новых проблем.

Однако рынок потребительского кредитования в России имеет значительный потенциал. Среди основных тенденций его развития можно назвать такие, как:

- Расширение работы кредитных организаций в регионах, за счет расширения представительства;
- Усиление конкуренции и в результате улучшение условий кредитования и разработке новых продуктов;
- Появление на рынке потребительского кредитования новых участников;
- Развитие не кредитных финансовых организаций.

Названные события могут способствовать развитию и укреплению развитого рынка кредитования, который в значительной степени может

выступить как источник стимулирования потребительского спроса, роста уровня благосостояния граждан.

Таким образом, рынок потребительского кредитования с каждым годом развивается, имеет положительную тенденцию роста, что положительно влияет на экономику государства.

## **2.2 Развитие потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк**

ПАО «Совкомбанк» — универсальный банк, входящий в список крупнейших 20 банков страны (активы: 607 млрд руб. по МСФО). В банке трудятся более 9 тысяч сотрудников в 2229 отделениях и мини-офисах в 74 регионах, расположенных в 1012 населенных пунктах РФ. Совкомбанк имеет обширный опыт приобретения и быстрой интеграции активов: за последние годы Совкомбанк успешно закрыл более 10 крупных сделок по приобретению банков, направлений бизнеса и финансово-технологичных компаний (fintech). «Совкомбанк» входит в пятёрку крупнейших частных банков в Российской Федерации по размеру активов, количеству офисов и территориальному покрытию.

Банк Совкомбанк был создан, как общество с ограниченной ответственностью в 1990 году. Зарегистрированный юридический адрес Банка: Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

Открытое акционерное общество Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» (далее по тексту - ОАО ИКБ «Совкомбанк») (Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №963, г. Кострома), на основании статьи 23.5 ФЗ от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» оповестил о том, что 08.10.2014 года единственным акционером банка принято решение о реорганизации ОАО ИКБ «Совкомбанк» в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Современный Коммерческий Банк» (Генеральная лицензия



№3316, г. Кострома) с переходом к ОАО ИКБ «Совкомбанк» всех прав и обязанностей присоединяемого банка.

В то время как решение о реорганизации ЗАО «Современный Коммерческий Банк» в форме присоединения к ОАО ИКБ «Совкомбанк» принято 08.10.2014 года внеочередным общим собранием акционеров ЗАО «Современный Коммерческий Банк».

После завершения реорганизации ОАО ИКБ «Совкомбанк» статус общества при указании организационно-правовой формы изменился на публичное акционерное общество. Фирменное полное наименование Публичное акционерное общество «Совкомбанк», фирменное сокращенное наименование изменится на ПАО «Совкомбанк».

ПАО «Совкомбанк» осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от собственного имени и за личный счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- перечисление денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты (в наличной и безналичной форме);
- привлечение и размещение вкладов в драгоценных металлах;
- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- сдача в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- осуществление дилерской деятельности;
- осуществление депозитарной деятельности;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление эмиссии банковских карт и проведение операций с использованием платежных карт, в том числе операции эквайринга.

Для того чтобы оценить эффективность деятельности ПАО Совкомбанк, необходимо проанализировать основные показатели, представленные в таблице 2.3

Таблица 2.3 – Основные показатели деятельности ПАО Совкомбанк за 2014-2017гг.

Показатель	Сумма, млн. руб.			
	2014	2015	2016	2017
Процентные доходы	29962	45030	63477	68723
Процентные расходы	12374	26726	34831	34482
Чистый процентный доход	17588	18304	27745	32978
Комиссионные доходы	9792	10304	13921	20282
Комиссионные расходы	443	577	1146	2232
Чистый комиссионный доход	9349	9727	12775	18050
Операционные доходы	13599	34994	56261	61027
Чистая прибыль	1045	19317	33607	29571

По данным таблицы видно, что на протяжении рассматриваемого периода чистая прибыль банка увеличивалась, но по итогам 2017 года, несмотря на рост чистого процентного и комиссионного, а также операционного дохода, чистая прибыль снизилась на 4176 млн.руб.

Потребительское кредитование является приоритетным направлением деятельности банка, оказывающим большое влияние на финансовый результат.

На 01.01.2018 г. кредитный портфель физических лиц составил 144 млрд руб., что на 57 млрд руб. больше, чем по итогам 2016 г. (65%). В отчетном году значительный рост показали залоговые продукты: рост с 26 млрд до 83 млрд руб. (более чем трехкратный рост). Портфель беззалоговых кредитов незначительно уменьшился (на 0,42%). Структура кредитного портфеля физических лиц изображена на рисунке 2.5.



Рисунок 2.5 – Кредитный портфель физических лиц ПАО Совкомбанк

По данным рисунка 2.5 видно, что наиболее развивающимся инструментом кредитования физических лиц является автокредитование и ипотечное кредитование. Также замечен рост кредитов по кредитным картам.

Несмотря на то, что в 2017 году доля кредитов, на потребительские нужды уменьшилась менее чем на 1%, данный сегмент занимает наибольшую долю в кредитном портфеле физических лиц ПАО Совкомбанк.

В приложении Б указаны основные кредитные продукты, которые предлагает Совкомбанк физическим лицам. Структура кредитного портфеля физических лиц отражена в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО Совкомбанк

Виды кредитов	Сумма, тыс. руб			Доля, %			Темп прироста, %	
	2014	2015	2016	2014	2015	2016	2015	2016
Стандартный плюс	15976,1	20365,6	24181,4	18,9	24,6	31,4	27,5	18,7

Пенсионный плюс	21132,4	16640,2	18867,6	25	20,1	24,5	-21,3	13,4
Товарный кредит	11327	11341,8	5467,8	13,4	13,7	7,1	0,1	-51,8
Денежный кредит под залог авто	16145,2	15646,7	13553,9	19,1	18,9	17,6	-3,1	-13,4
Для ответственных плюс	11411,5	13825,4	8009,1	13,5	16,7	10,4	21,2	-42,1
Денежный кредит 12% плюс	8537,5	7450,8	69311	10,1	9	9	-12,7	-7,0
итого	84530	82787	77011	100	100	100	-2,1	-7,0

Анализируя структуру портфеля банка по кредитованию физических лиц, мы можем выделить приоритетные направления кредитования, это кредиты «Пенсионный плюс», чья доля составила в 2014 г 25,0%, в 2015 г. – 20,1%, а в 2016 г. – 24,5%; а также кредит «Стандартный плюс», его доля увеличилась за анализируемый период с 18,9 до 31,4%. Меньше всего население заинтересовано в кредитах «Денежный кредит плюс 12%» и «Товарный кредит». Данный факт говорит о том, что необходимо совершенствовать данные продукты, для того, чтобы повысить спрос на них и увеличить поток клиентов. Таким образом, можно сделать вывод, что ПАО Совкомбанк выбрал в качестве целевого сегмента людей с большим стажем работы, а также лиц предпенсионного и пенсионного возраста.

Отдельным видом потребительского кредитования является предоставление кредитов населения по карте рассрочки. Данный продукт появился в Совкомбанке в марте 2017 года.

Карта рассрочки – это банковская платёжная карта, позволяющая покупать товары в магазинах-партнёрах банка на условиях беспроцентной рассрочки в рамках установленного по ней кредитного лимита. В г. Красноярск насчитывается более 300 магазинов-партнёров, с которыми сотрудничает Совкомбанк.

Принцип действия карты следующий: банк договаривается с магазинами о скидке, которую они будут предоставлять при покупке товаров по карте рассрочки. Для покупателя в свою очередь цена товара будет оставаться неизменной. Именно от размера скидки и будут зависеть период рассрочки. Чем больше скидки, тем длиннее период рассрочки. Магазины за привлечение дополнительного потока потенциальных покупателей и как следствие, увеличение товарооборота (и прибыли) платят банку 3-7% от суммы покупки.<sup>20</sup> Таким образом, если банк договорится с магазином-партнёром на 5% скидку (в среднем), на срок рассрочки для покупателя 3 месяца, банк будет получать 20% годовых прибыли от суммы покупки.

Основными конкурентами данного продукта Совкомбанка являются: карта рассрочки от Киви-Банка, Хоум Кредит Банка и Альфа-банка. В таблице 2.5 представлена сравнительная характеристика указанных продуктов.

Таблица 2.5 – Сравнительная характеристика карт рассрочки

Банк	КИВИ	Совкомбанк	Хоум Кредит	Альфа-Банк
Название карты	Совесть	Халва	Хоум Кредит	Вместоденег
Максимальный Лимит	300 000	350 000	300 000	100 000
Период рассрочки	До 12 месяцев	До 12 месяцев	До 12 или 2 месяцев	До 24 или 4 месяцев
Где принимают	У магазинов партнеров	У магазинов партнеров	Везде	Везде
Кешбэк и проценты на остаток средств	Нет	Есть	Нет	Нет
Неустойка за просрочку	10%	19%	29,9%	10%
Штраф за просрочку	290	590	Нет	500
Стоимость СМС сервиса	0 рублей	0 рублей	Бесплатно или 99 рублей	59 рублей
Снятие наличных	Нет	В пределах собственных средств	Нет	Нет
Количество партнеров	40 000	112 000	20 000	55

<sup>20</sup> «Бесплатные» кредиты: как работают карты рассрочки// Журнал «РБК» под ред. В.Игуменова-2017 №10

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод, что лидирующую позицию среди имеющихся на данный момент в России карт рассрочки занимает карта рассрочки от Совкомбанка.

В партнёрскую программу на данный момент входит более 12000 магазинов-партнеров данной карты разных типов: техника, аксессуары, одежда, авто, здоровье, кафе и рестораны, мебель, продукты, туризм, спорт и многие другие.

В конце февраля 2018 года ПАО Совкомбанк выпустил миллионную карту рассрочки. По данным банка средний чек по карте рассрочки составил 9 800 рублей, а объем покупок с марта 2017г. превысил 12,5 млрд рублей. Отсюда рассчитаем приблизительный доход, который получил банк по итогам года действия данного продукта. Если взять среднюю ставку 5%, которую магазин-партнёр платит банку от суммы покупки, то доход банка составит 490000000 рублей. Но, несмотря на столь высокий показатель дохода банка, расходы банка на создание нового продукта составили 997000000 рублей, что превышает доходы от данного продукта.

К концу 2018 года банк планирует увеличить количество выданных карт «Халва» до 3 млн. В этом случае доход банка составит 1470000000 рублей, что превысит расходы банка на внедрение нового продукта и принесёт банку прибыль.

Но, несмотря на все преимущества, продукт имеет и недостатки. Основным недостатком является то, что список магазинов, в которых можно расплатиться с помощью данной карты рассрочки, ограничен списком партнёров банка.

Таким образом, развитие карт рассрочки является приоритетным направлением деятельности банка, поскольку данный продукт имеет большие перспективы развития. Но существует необходимость совершенствования данного продукта, поскольку карты рассрочки становятся популярным инструментом потребительского кредитования, что способствует появлению новых конкурентов.

Для оценки качества кредитного портфеля на основе данных баланса банка за 2015-2017гг, представленных в приложении Г, были рассчитаны необходимые показатели, результаты расчётов которых предоставлены в таблице 2.6. Формулы для осуществления необходимых расчётов представлены в приложении В.

Таблица 2.6 - Оценка качества кредитного портфеля ПАО Совкомбанк

Показатель	Значение			Абсолютное изменение		Темп прироста	
	2015	2016	2017	2016	2017	2016	2017
1	2			3		4	
Показатель общей кредитной активности	0,488	0,546	0,584	0,058	0,038	11,9	6,9
Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка	0,802	0,469	0,244	-0,333	-0,226	-41,5	-48,1
Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка	8,698	6,462	6,619	-2,236	2,157	-25,7	2,4
Коэффициент сомнительной задолженности	0,002	0,002	0,003	0,000	0,001	0	50
Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему в общей сумме активов банка	0,112	0,091	0,072	-0,021	-0,019	-18,6	-20,4
Коэффициент доходности кредитных операций	0,119	0,132	0,157	0,013	0,025	10,9	18,9

Таким образом, качество кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк» можно охарактеризовать следующим образом.

Кредитная активность банка имеет тенденцию увеличения. Это значит, что доля кредитов в активах банка увеличивается и на 01.01.2018 составляет около 58 %, что является выше нормативного значения (30-40%), но, несмотря на это, доходность кредитных операций банка находится на низком уровне, но наблюдается тенденция к её увеличению, что является положительным моментом. Низкая доходность кредитных операций может быть связана с недостаточным развитием инструментов потребительского кредитования.

Коэффициент агрессивности кредитной политики банка свидетельствует о том, что в 2014 г. банк проводил агрессивную кредитную политику, однако в 2015-2016 гг. кредитная активность банка резко снижается и у банка существует риск недополучения прибыли из-за недостаточной кредитной активности.

Соотношение кредитных вложений и собственных средств банка свидетельствует о том, что кредитная политика рискованна, при этом динамика коэффициента свидетельствует о том, что банк снижает свои риски.

Доля сомнительной задолженности в кредитном портфеле банка возросла, что негативно сказывается на качестве кредитного портфеля.

Для более подробной оценки качества кредитного портфеля по физическим лицам проанализируем просроченную задолженность по срокам за 2015-2017гг., отражённую в таблице 2.7.<sup>21</sup>

Таблица 2.7 - Структура и динамика судной задолженности физических лиц в ПАО «Совкомбанк» по группам риска в 2014 – 2016 гг.

Группа риска	Объём, млн.руб			Удельный вес, %			Абсолютное изменение		Темп прироста	
	2014	2015	2016	2014	2015	2016	2015	2016	2015	2016
1	334733	655183	432822	63,3	54,1	55,8	320450	-222361	95,7	-33,9
2	135882	399244	205994	25,7	32,9	26,6	263362	-193250	193,8	-48,4
3	45832	114547	79059	8,7	9,5	10,2	68715	-35488	149,9	-31,0
4	8036	34678	43449	1,5	2,9	5,6	26642	8771	331,5	25,3
5	4423	8437	13756	0,8	0,7	1,8	4014	5319	90,8	63,0
Всего	528906	1212089	775080	100	100	100	683183	-437009	129,2	-36,1

Из представленных данных в таблице 2.7 видно, что стандартные ссуды, которые имеют наибольший удельный вес, снизились с 63,3% в 2014 г. до 54,1% в 2015 году. Нестандартные ссуды (2 группа риска), находящиеся на втором месте, колеблются: в 2015 году возрастают, а в 2016 году снова падают.

<sup>21</sup> Годовой отчет ПАО «Совкомбанк» [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://sovcombank.ru>



Однако тот факт, что стали возрастать 4-5 группы риска, является негативной характеристикой кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк». Так удельный вес безнадежных ссуд в структуре за 2016 г. вырос на 1,1 %, а в абсолютном выражении объем данных вложений увеличился на 5319 млн. руб., или на 63 %.

Таким образом, на основании проведенного анализа, можно сделать вывод, что банк осуществляет эффективную деятельность, но, несмотря на это, имеются недостатки, которые требуют принятия мер для их устранения.

В ходе анализа было выявлено, что в банке повышаются риски кредитования за счет роста доли в кредитном портфеле розничных кредитов. При этом кредитная активность банка за 2014-2016гг снижается, что обусловлено кризисными явлениями в экономике, снижением кредитоспособности заемщиков. Отсюда, в 2017 году наблюдается снижение объёмов потребительского кредитования в ПАО «Совкомбанк», а также чистая прибыль банка.

Для того чтобы увеличить объёмы потребительского кредитования, а также для поддержания конкуренции на рынке банковских услуг банк должен постоянно совершенствовать свои продукты и услуги, чтобы к тому же удовлетворить постоянно растущие потребности населения, а также привлечь новых клиентов. Для этого ПАО Совкомбанку предлагается усовершенствовать один из продуктов потребительского кредитования, недавно появившийся на рынке банковских услуг в России – карту рассрочки. Поскольку одним из главных недостатков данного продукта является ограничение списка магазинов-партнёров банка, то предлагается расширить область действия данного продукта, заключив договор о сотрудничестве с сетью автозаправочных станций. Это позволит не только расширить целевую аудиторию пользователей карт рассрочки: владельцы автомобилей, которые каждый день нуждаются в покупке топлива, но также повысит конкурентоспособность данного продукта и положительно скажется на финансовом состоянии банка.

### **3 Разработка рекомендаций по развитию инструментов потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк**

На основании предложенных мероприятий по развитию инструментов потребительского кредитования в ПАО «Совкомбанк», рассчитаем экономическую эффективность совершенствования продукта ПАО «Совкомбанк» - карты рассрочки.

Для этого необходимо рассмотреть предполагаемые условия кредитования по данному продукту, а также проанализировать, как введение данного продукта отразится на финансовом положении банка.

Для начала необходимо проанализировать актуальность расширения области действия карт рассрочки (сотрудничество с автозаправочными станциями) в условиях города Красноярск.

По данным Управления Федеральной службы государственной статистики по Красноярскому краю, Республике Хакасия и Республике Тыва (Красноярскстат) на начало 2018 года в Красноярске проживает 1083794 человека. А по данным аналитического агентства «Автостат» в городе Красноярск на тысячу жителей приходится 289 автомобилей<sup>22</sup>. Таким образом, количество автовладельцев в городе Красноярск составляет около 313 тысяч человек, которые и являются потенциальными пользователями-покупателями топлива на АЗС по карте рассрочки.

Допустим, ПАО Совкомбанк заключает договор с сетью АЗС города Красноярск «Красноярскнефтепродукт» (далее по тексту КНП). Предположим, что 40 % всех автовладельцев будут пользоваться услугами данной АЗС, а 25% из них будут оплачивать топливо с помощью карты рассрочки. Тогда количество потенциальных пользователей данного продукта составит 31300 человек.

Основными условиями предоставления продукта являются:

---

<sup>22</sup> Рейтинг регионов по количеству автомобилей, приходящихся на тысячу жителей.//Аналитическое агентство «Автостат» - 2017. [Электронный ресурс] Режим доступа// URL: <https://www.autostat.ru/>

- до 12 мес. беспроцентной рассрочки на покупку товаров во всей партнёрской сети;
- дополнительные 2 мес. рассрочки в магазинах партнёрской сети категории «Авто» и «Заправки»;
- 1 мес. рассрочки вне партнёрской сети в магазинах категории «Авто», АЗС и сервисных центрах;
- кредитный лимит до 350 000 рублей;
- полная стоимость кредита 0%;
- отсутствие комиссий за оформление и обслуживание карты;
- до 20% кэшбека за расчёт собственными средствами.

Для получения карты рассрочки ПАО «Совкомбанк» необходимо соблюдение следующих условий:

- Гражданство РФ;
- Возраст от 20 до 80 лет;
- Официальное трудоустройство (стаж на последнем месте работы не менее 4 месяцев);
- Наличие постоянной регистрации не менее 4-х последних месяцев (на территории одного населенного пункта РФ) и проживание в городе присутствия подразделения Банка или прилегающих населенных пунктах (но не более 70 километров от любого внутреннего структурного подразделения Банка);
- Наличие личного мобильного телефона.

Далее рассчитаем экономический эффект от реализации предложенных мер.

Предположим, что ПАО Совкомбанк заключил договор с сетью АЗС г.Красноярска «Краноярскнефтепродукт», в котором указано, что данная АЗС ежемесячно будет перечислять банку в качестве платы за привлечение клиентов 5% от месячной выручки, полученной от оплаты топлива клиентами с помощью карты рассрочки от ПАО «Совкомбанк».

Рассчитаем примерную годовую выручку АЗС. Данные и расчёты представлены в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Предполагаемая выручка АЗС «КНП» в год.

Показатели	Вид топлива			
	Дизельное топливо	АИ-92	АИ-95	АИ-98
Объём реализации в натуральном выражении, литр <sup>23</sup>	365000	912493	365000	182493
Цена реализации за единицу продукции, руб./литр	39,4	39,4	41,0	45,0
Выручка от реализации продукта, тыс.руб.	14381	35952,224	14965	8212,185
НДС, тыс.руб	2588,580	6471,4	2693,7	1478,193
Суммарная выручка за вычетом НДС тыс.руб	117922	294882	12271,3	6733,992
Выручка по всем видам топлива, тыс.руб.	60278,535			

Отсюда следует, что ежемесячно АЗС «Красноярскнефтепродукт» получает выручку равную примерно 5023,211 тыс.руб. Предположим, что 40% выручки данной АЗС оплачено с помощью карты рассрочки Совкомбанка. Тогда, при условии что АЗС предоставляет ежемесячно 5% от выручки, процентный доход банка от предоставления средств клиентам составит 100,464 тыс.руб в месяц без учёта просроченной задолженности по карте, а также возврата суммы основного долга.

В перечне затрат необходимо учесть резервы на возможные потери по ссудам. Рассчитаем сумму основного долга банка, и размер резервов на возможные потери по данному продукту. Карты рассрочки относятся к группе нестандартных ссуд с риском обесценения ссуд от 1 до 20%.

Формула расчёта резерва на возможные потери по ссудам выглядит следующим образом:

$$РВПС = ОС * \% \quad (1)$$

<sup>23</sup> Дуздибаева А. С. Производство современных банковских карт // Вопросы экономики и управления. — 2017. — №4. — С. 43-46.

где РВПС – резервы на возможные потери по ссудам

ОС – Сумма основного долга

% - размер резерва в процентах

Размер резерва по соответствующим портфелям однородных ссуд, устанавливается банком во внутренних документах. В ПАО Совкомбанк для данной группы ссуд значение данного множителя составляет 7%.

По данным автомобильного портала «Motor Page» в среднем на оплату топлива у автовладельца ежемесячно уходит около 4500 рублей. Допустим, что в первый месяц тысяча человек рассчиталась на АЗС «Красноярскнефтепродукт». И с каждым месяцем количество таких покупателей увеличивалось на 20%. Таким образом, в таблице 3.2 отражены расчёты суммы основного долга и резерва на возможные потери.

Таблица 3.2 – Расчёт сумм основного долга и РВПС за 6 мес

Показатель	Значение показателя по месяцам, тыс.руб						Итого
	1	2	3	4	5	6	
Количество человек, оплативших топливо по карте рассрочки	1000	1200	1440	1728	2074	2489	9931
Средний чек покупки, тыс.руб.	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
Сумма основного долга (Количество чел. * средний чек), тыс.руб.	4500	5400	6480	7776	9333	11200,5	44689,5
РВПС, тыс.руб.	315	378	453,6	544,32	653,31	784,035	3128,265

В таблице 3.3 рассчитаны доходы банка за 6 месяц реализации сотрудничества с АЗС «Красноярскнефтепродукт». Для этого использована следующая формула:

$$\text{Доход банка} = \text{ОС} * (1 + \% * n/12) \quad (2)$$

где ОС – сумма основного долга

% - процент, который платит магазин-партнёр за привлечение клиентов

n – количество месяцев.

Таблица 3.3 – Расчёт доходов банка за 6 месяцев

Показатель	Значение
Сумма основного долга	44 689 500 руб.
Процент, %	5%
Количество месяцев	6
Доход банка тыс.руб. в том числе:	45 806 737 руб.
Процентный доход	2 234 475 руб.

Таким образом, доход банка за 6 месяцев после заключения договора сотрудничества с АЗС «Красноярскнефтепродукт» составит 45 806 737 рублей.

Далее необходимо рассчитать расходы банка на реализацию данного продукта. Поскольку карты рассрочки уже существуют на рынке банковских услуг, банку не нужно тратить средства на их выпуск. В таблице 3.4 рассчитаны расходы банка за 6 месяцев.

Таблица 3.4 – Расчёт расходов банка за 6 месяцев

Наименование расходов	Сумма
Оплата труда операторам и экономистам	120 000 руб.
Расходы на техническое сопровождение банковских операций	30 000 руб.
Представительские расходы	50 000 руб.
Процентные расходы	2 033 373 руб.
Налог на прибыль (20%)	9 161 347 руб.
Прочие расходы	25 000 руб.
РВПС	3 128 265 руб.
Итого расходы	14 547 985 руб.

Для расчёта процентных расходов было предположено, что все деньги на предоставление кредитов по карте рассрочки были взяты с вкладов физических лиц. Средняя процентная ставка по вкладам физических лиц по данным ПАО

Совкомбанк на 2018 год составляет 4.55%. Отсюда процентный расход составил 2 033 373 рублей.

После определения всех доходов и расходов банка рассчитаем чистую прибыль банка, которая определяется по формуле:

$$\text{Чистая прибыль} = \text{Доходы} - \text{Расходы} \quad (1)$$

Таким образом, чистая прибыль банка составит 31 258 752 рублей  
Для более подробного анализа экономической эффективности предложенных мер рассчитаем показатели рентабельности. Расчёты представлены в таблице 3.5. Рентабельность рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Рентабельность} = (\text{Чистая прибыль} / \text{Доходы (расходы) банка}) * 100\% \quad (2)$$

Для расчёта чистой процентной маржи необходимо применить формулу:

$$\text{ЧПМ} = ((\text{Пд} - \text{Пр}) / \text{Ад}) * 100\% \quad (3)$$

где Пд – процентный доход

Пр – процентный расход

Ад – активы, приносящие доход

Таблица 3.5 – Расчёт рентабельности нового продукта

Показатель	Значение
Доходы, руб.	45 806 737
Расходы, руб.	14 547 985
Процентные доходы, руб.	2 234 475
Процентные расходы, руб.	2 033 373
Активы, приносящие доход, руб.	44 689 500
Чистая прибыль, руб.	31 258 752
Рентабельность по доходам, %	68,2
Рентабельность продукта	215
Чистая процентная маржа, %	0,4

Проанализировав расчеты рентабельности, можно сказать, что рост доходов от совершенствования карты рассрочки опережает рост расходов. Таким образом, при любом спросе, даже при самом минимальном, сотрудничество с АЗС принесёт банку прибыль и поможет увеличить кредитный портфель банка.

Таким образом, предложенные меры развития инструментов потребительского кредитования являются эффективными как для банка, так и для клиента, так как банк после реализации данных мер получит прибыль по истечении 6 месяцев в размере 31 258 752 рублей, а также более высокий уровень конкурентоспособности и новых клиентов. А клиент получит возможность совершать выгодные покупки топлива и путешествовать, не переживая о том, что у него не хватит средств для заправки автомобиля.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

С каждым годом значимость потребительского кредитования возрастает. Возникает необходимость совершенствования уже существующих или создания новых продуктов для населения, так как данные операции позволяют расширить потребительские возможности населения.

Белоглазова Г. Н. и Кроливецкая Л. П. под потребительскими кредитами понимали кредиты, предоставляемые финансовыми организациями или предприятиями розничной торговли населению на личные, семейные и иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

Специфическими чертами потребительского кредита, отличающих его от других форм являются: направленность на расширение потребления товара, а не на производственные цели, относительно небольшой размер и персонифицированная система определения кредитоспособности заемщика, залогом по кредиту обычно выступает кредитуемое имущество.

В России наиболее востребованными видами потребительского кредита являются: ипотечное кредитование, кредит по банковской карте, овердрафт; автокредитование, экспресс-кредитование частных клиентов и кредит на обучение. В зарубежных странах наиболее популярным видом кредита является автокредит.

В последние годы в РФ наблюдается существенное увеличение объемов кредитования. За последние 6 лет доля потребительского кредитования увеличилась почти на 7%. Наиболее востребованными являются кредиты на ремонт и покупку автомобиля.

На сегодняшний день выгодные кредиты на потребительские нужды выдают АО «Альфа Банк» (11,99%), ПАО «Почта Банк» (12,9%), ПАО «Совкомбанк» (11,99%), ПАО «СКБ-Банк» (11,9%).

В данной работе развитие инструментов потребительского кредитования рассматривалось на примере ПАО Совкомбанк. В результате анализа деятельности ПАО Совкомбанк выяснилось, что в банке наблюдается снижение

объёмов потребительского кредитования в ПАО «Совкомбанк», а также чистой прибыли банка.

Для того чтобы увеличить объёмы потребительского кредитования, а также для поддержания конкуренции на рынке банковских ПАО Совкомбанку предлагается усовершенствовать один из продуктов потребительского кредитования, недавно появившийся на рынке банковских услуг в России – карту рассрочки. расширив область действия данного продукта, с помощью заключения договора о сотрудничестве с сетью автозаправочных станций «Красноярскнефтепродукт». Это позволит не только расширить целевую аудиторию пользователей карт рассрочки: владельцы автомобилей, которые каждый день нуждаются в покупке топлива, но также повысит конкурентоспособность данного продукта и положительно скажется на финансовом состоянии банка. в банке повышаются риски кредитования за счет роста доли в кредитном портфеле розничных кредитов.

В результате произведённых расчётов доходов и расходов выяснилось, что совершенствование карт рассрочки принесёт ПАО «Совкомбанк» чистую прибыль в размере 31 258 752 рублей за 6 месяцев после реализации предложенных мер, что свидетельствует о том, что разработанное предложение эффективно. Помимо прибыли банк получит приток новых клиентов и повысит уровень конкурентоспособности.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. АЗС Партнер [Электронный ресурс]: Динамика розничных цен на бензин в Красноярском крае. – Режим доступа: <http://azs-partner.ru/gasolineprice>.
2. Бензин прайс [Электронный ресурс]: Предоставляемые услуг на АЗС г. Красноярска. – Режим доступа:  
[http://www.benzinprice.ru/zapravka.php?region\\_id=777](http://www.benzinprice.ru/zapravka.php?region_id=777)
3. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело / Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. СПб.: Питер, 2016 – 458 с.
4. Богатырева М. А. Зарубежный опыт кредитования и возможность его адаптации к особенностям Российской кредитной системы / М.А.Богатырева// Актуальные проблемы экономики и права. - 2017. №3 (3). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-kreditovaniya-i-vozmozhnost-ego-adaptatsii-k-osobennostyam-rossiyskoy-kreditnoy-sistemy>
5. Борисов, А. Б. Большой экономический словарь: издание 2-е переработанное и дополненное./А.Б.Борисов – М.: Книжный мир, 2017 – 860 с.
6. Бровкина Н.Е. Закономерности и перспективы развития кредитного рынка в России: монография./Н.Е.Бровкина.- 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2017.
7. Васильченко А.И. Влияние потребительского кредита на рост национальной экономики Российской Федерации/ А.И.Васильченко// Проблемы и перспективы социально-экономического развития современного государства и общества. – 2018. –С. 4- 11
8. Гинзбург, А.И. Экономический анализ: Учебник для вузов / А.И. Гинзбург. СПб.: Питер, 2017 528 с.
9. Годовой отчет ПАО «Совкомбанк» за 2015 год [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://sovcombank.ru>
10. Годовой отчет ПАО «Совкомбанк» за 2016 год [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://sovcombank.ru>
11. Годовой отчет ПАО «Совкомбанк» за 2017 год [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://sovcombank.ru>

12. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая, третья и четвертая) (с изм. и доп. на 01.01.2014 г.) – М.: Юристъ, 2017. – 1056 с.
13. Громилина А. Виды потребительских кредитов [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL:  
[http://www.burokratamnet.ru/credits/consumer/consumer\\_credit\\_kinds.html](http://www.burokratamnet.ru/credits/consumer/consumer_credit_kinds.html) •
14. Даниленко С.А., Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие./С.А.Даниленко. - М.: Юстицинформ, 2017. -290с.
15. Дудзибаева А. С. Производство современных банковских карт / А.С. Дудзибаева// Вопросы экономики и управления. — 2017. — №4. — С. 43-46.
16. Еремина О.И. Развитие потребительского кредитования в Германии/ О.И.Ерёмина//Экономические исследования и разработки. -2018. -№1.– С.77 – 79
17. Жуков, Е. Ф. Банки и банковские операции: учебник для вузов./Е.Ф.Жуков - М.:Банки и биржи: Юнити, 2018 - 471 с.
18. Зотова, Е.В. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка / Е.В. Зотова, Н.Н. Катайкина // Научное обозрение. - 2017. - № 11–3. - С. 858–862
19. Калистратов М.А. Потребительский кредит как элемент системы кредитных отношений с населением / М.А.Калистратов// Теория и практика общественного развития. - 2017. - №12. - С. 13-16.
20. «Карта рассрочки «Халва» ПАО «Совкомбанк»» [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://sovcombank.ru>
21. Ковтун Р.С. Особенности потребительского кредитования в зарубежной практике / Р.С. Ковтун. –Е.: Урал. гос. экон. ун-та, 2017.–С. 22.
22. Кредитная политика ПАО «Совкомбанк» утверждена Председателем Совета директоров банка 31.05.2010 года [Электронный ресурс] -Режим доступа // URL: <https://sovcombank.ru>
23. Кугаевских К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения / К.В. Кушаевских// Молодой ученый. — 2017. — №9. — С. 604-609.

24. Кузнецова, И.А. Тенденции развития российского рынка банковских услуг и продуктов в современных условиях / И.А. Кузнецова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2017. - № 6-2. - С. 306–308
25. Лаврушин О.И. Осуществление кредитных операций. Учебник//О.И.Лаврушин – М: КноРус, 2017.С.167-169.
26. Лишанский М. А. Правовое регулирование кредитных отношений / М.А.Лишанский// Хозяйство и право. – 2017. – № 4 – С. 21-23.
27. Маркова, О.М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / О.М. Маркова. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 496 с.
28. Мартынова, Т. Автокредитование: диктат автодилера / Т.Мартынова //Банковское обозрение.–2017.№ 1–С.7-9
29. Новости [Электронный ресурс]: Количество автозаправок Красноярск. – Режим доступа: <http://nsknews.info/news/133942>.
30. Носова,Т.П..Современная система кредитования физических лиц / Т.П.Носова// Финансы и кредит. –2017. –№ 29.–С.13
31. О банках и банковской деятельности: федер. закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ // Российская газета. — 1999. — 14 июля
32. О потребительском кредите (займе): федер. закон Российской Федерации от 21.12.2013 № 353-ФЗ// Российская газета. — 1999.
33. О Центральном банке Российской Федерации: федер. закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Российская газета. — 2002. — 11 июля
34. Олышаный, А.Н. Банковское кредитование: учебник для вузов. /А.Н.Олышаный– М.: Инфра-М, 2013 – 379 с.
35. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
36. Паленов, Д.А. Потребительское кредитование в России: новые перспективы правового развития /Д.А.Пленов // Банковское кредитование.– 2017.–№ 3.–С. 10

37. Питенко К.С. Производство пластиковых карт/ К.С.Питенко// Аллея Науки - 2017. - №16. – С.84-85
38. РБК [Электронный ресурс]: Исследования рынка г. Красноярск. – Режим доступа // URL:  
[http://marketing.rbc.ru/news\\_research/29/01/2015/562949993821278.shtml](http://marketing.rbc.ru/news_research/29/01/2015/562949993821278.shtml)
39. Разумова, И. А. Ипотечное кредитование / И.А. Разумова. - М.: Питер, 2017. - 304 с.
40. Савинов О.Г. Развитие банковского кредитования физических лиц / О.Г.Савинов// Вестник Самарского гос. ун-та. Самара, 2017. — № 12 (74). — С. 90- 95.
41. Тавасиев, А.М. Банковское дело. Учеб.пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин –М: ЮНИТИ–ДАНА, 2017.–С.12
42. Тарабанова, О. И. Методика определения кредитоспособности заемщика – частного лица / О.И.Тарабанова // Вестник Банка России. - 2018 - №37 - С.18-29
43. Томилин, А.Д. Управление качеством кредитного портфеля/ А.Д.Томилин // Российское предпринимательство. - 2017.- № 6 - С. 120-125
44. Устав ПАО «Совкомбанк» (зарегистрирован 24.10.2014 года) от 28.09.2016 [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://sovcombank.ru>
45. Финансовый информационный портал. [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: [www.bankir](http://www.bankir)
46. Шевчук, Д.А. Ипотечный кредит: как получить квартиру / Д.А.Шевчук. – М.: Эксмо.2017.–С.47
47. Ширинской Е. Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт /Е.Б. Ширинский. –М.: Финансы и статистика, 2017. –С.158
48. Яблонская А.Долгосрочное банковское кредитование в России: теория и практика / А. Яблонская. - Москва: ИЛ, 2017. - 184 с
49. Correa, Ricardo[and others]. Sentiment in Central Banks' Financial Stability Reports. International Finance Discussion Papers, March, 2017, 1203. – 52 p.

50. S. Sinelnikov-Murylev (editor-in-chief), A. Radygin]; // Russian Economy in 2017. Trends and Outlooks./ Moscow: Gaidar Institute Publishers 2017. – 480 pp.
51. The Financial Policy Committee, Financial Stability Report. Bank of England, July, 2017, 39. – 52 p

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Классификация потребительских кредитов

Таблица А.1 – Классификация потребительских кредитов

Критерий	Виды
По форме предоставления	товарная денежная
По объектам кредитования	на неотложные нужды; под залог ценных бумаг; на строительство приобретения жилья; на капитальный ремонт домов, их газификацию, присоединение к сетям водопровода и канализации; на обучение; на медицинские услуги; на покупку автотранспорта; на установку телефона.
По субъектам кредитования	По виду кредитора: финансовые организации (банки, МФО, ломбарды и др.); нефинансовые организации (предприятия розничной торговли и др); граждане.
	По виду заёмщика: всем слоям населения; определённым социальным и группам (студенты, молодые семьи, пенсионеры); VIP – клиентам.
По срокам предоставления	краткосрочные кредиты на срок до 1 года; среднесрочные кредиты на срок от 1 до 3 лет; долгосрочные кредиты на срок более трех лет.
По обеспечению	обеспеченные кредиты залогом, гарантиями и т.д.; необеспеченные (бланковые) кредиты
По методу погашения	разовое погашение; рассрочка платежа: равномерно или неравномерно.
По условиям предоставления	разовый возобновляемый (револьверный)
По целевой направленности	целевые (на образование, на лечение, на отдых); без указания цели.
По способу предоставления	овердрафт по лицевому счету; зачисление на ссудный счет; выдача наличными; перечисление средств в рамках «связанного кредитования».
По валюте	ссуды в национальной валюте; ссуды в иностранной валюте; ссуды, предоставляемые в нескольких валютах.



## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Основные продукты потребительского кредитования ПАО Совкомбанк

Таблица Б.1 – Основные продукты потребительского кредитования ПАО  
Совкомбанк

Название продукта	Ставка	Максимальная сумма, рубл	Максимальный срок	Особенности
Суперплюс	18,9% - 22,9%	до 1 000 000	60 мес.	- обеспечение не требуется - без подтверждения дохода - срок рассмотрения заявки - до 5 дней
Денежный 12% плюс	12%-17%	100 000	12 мес.	
Под залог авто	17%-19%	до 1 000 000	60 мес	
Под залог недвижимости	20,4%	до 3 000 000	120 мес.	- требуется обеспечение - требуется подтверждение дохода
Суперплюс	18,4%-22,4%	до 1 000 000	60 мес.	- обеспечение не требуется - требуется подтверждение дохода
Для ответственных плюс	19,5%-29,5%	до 299 999	36 мес.	- обеспечение не требуется - без подтверждения дохода
Пенсионный плюс	16,4%-26,4%	до 299 999	36 мес.	- обеспечение не требуется - без подтверждения дохода
Стандартный плюс	20,5%-30,5%	до 299 999	36 мес.	- обеспечение не требуется - без подтверждения дохода
Экспресс плюс	21,5%-31,5%	до 40 000	18 мес.	- обеспечение не требуется - без подтверждения дохода

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Формулы, применяемые для расчёта показателей, характеризующих качество кредитного портфеля банка

Таблица В.1 – Показатели эффективности кредитного портфеля

Показатель	Формула	Содержание
Показатель общей кредитной активности	$K_{ка} = K_p / A$ , Кр—общая сумма выданных банком кредитов; А—сумма активов коммерческого банка	Показывает долю реальных кредитных операций банка в общем объеме операций банка по размещению средств
Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка	$K_a = K_p / ПС$ , где ПС – привлеченные средства	Если $K_a > 70\%$ , то банк проводит «агрессивную» кредитную политику (если $K_a > 78\%$ -неоправданно опасная кредитная деятельность); если $K_a < 60\%$ ,то банк проводит «осторожную» кредитную политику (если $K_a < 53\%$ , то возможно у банка присутствует угроза недополучения прибыли и возникновения убытков)
Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка	$K_{ск} = K_p * 100\% / СС$ , где СС – собственные средства.	Отражает степень рискованности кредитной политики банка. Оптимальное значение показателя соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка установлено науровне более 80%. В случае, если показатель $> 80\%$ , это свидетельствует о недостаточности капитала банка и/или об его агрессивной кредитной политике
Коэффициент сомнительной задолженности	$K_{СЗ} = K_{рп} + Пп / K_p$ , где Крп -сумма просроченной задолженности по основному долгу, Пп –сумма процентов по основному долгу	Отношение суммы просроченной задолженности по основному долгу (Крп) и процентов по нему (Пп) по всем видам кредитов к остатку ссудной задолженности
Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему в общей сумме активов банка	$K_{СЗА} = K_{рп} + Пп / A$	Отражает долю просроченной задолженности по кредитам в его активах
Коэффициент доходности кредитных операций	$K_{дох} = \text{Операционные доходы} / K_p$	Показывает степень доходности кредитных операций

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Финансовая отчётность ПАО Совкомбанк 2014 – 2017гг

	<i>Прим.</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>	<i>2016 г. млн руб.</i>
Процентные доходы	6	68 723	63 477
Процентные расходы	6	(34 482)	(34 831)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(1 263)	(901)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>32 978</b>	<b>27 745</b>
Резерв на обесценение кредитов	11	(4 438)	(4 687)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>28 540</b>	<b>23 058</b>
Коммиссионные доходы	7	20 282	13 921
Коммиссионные расходы	8	(2 232)	(1 146)
<b>Чистый коммиссионный доход</b>		<b>18 050</b>	<b>12 775</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 567	16 039
Чистая прибыль по активам, имеющимся в наличии для продажи		1 067	–
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	9	2 670	466
Прочее обесценение, резервы и расходы по неконтрольным долям участия	14	(2 718)	(1 362)
Доля в прибыли совместного предприятия, оказывающего услуги лизинга автомобилей		126	145
Прочие операционные доходы	10	1 725	5 140
<b>Операционные доходы</b>		<b>61 027</b>	<b>56 261</b>
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		(78)	6
Расходы на персонал	12	(13 397)	(7 955)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	13	(10 893)	(6 662)
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>36 659</b>	<b>41 650</b>
Расход по налогу на прибыль	15	(7 088)	(8 043)
<b>Прибыль за год</b>		<b>29 571</b>	<b>33 607</b>

Рисунок Г.1 - Консолидированный отчёт о совокупном доходе 2016-2017гг.

	<i>Прим.</i>	<i>2015 г. млн руб.</i>	<i>2014 г. млн руб.</i>
Процентные доходы	7	45 030	29 962
Процентные расходы	7	(26 726)	(12 374)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>18 304</b>	<b>17 588</b>
Резерв на обесценение кредитов	12	(9 021)	(11 136)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>9 283</b>	<b>6 452</b>
Коммиссионные доходы	8	10 304	9 792
Коммиссионные расходы	9	(577)	(443)
<b>Чистый коммиссионный доход</b>		<b>9 727</b>	<b>9 349</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 791	(4 870)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	10	221	103
Прочие расходы от обесценения и резервы	16	(1 377)	(163)
Доля в прибыли совместного предприятия, оказывающего услуги лизинга автомобилей	43	99	69
Прочие операционные доходы	11	250	2 659
<b>Операционные доходы</b>		<b>34 994</b>	<b>13 599</b>
Переоценка зданий и инвестиционной собственности	13	5	(555)
Расходы на персонал	14	(5 567)	(5 878)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	15	(5 498)	(6 577)
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>23 934</b>	<b>589</b>
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	17	(4 617)	456
<b>Прибыль за год</b>		<b>19 317</b>	<b>1 045</b>

Рисунок Г.2 - Консолидированный отчёт о совокупном доходе 2014-2015гг.

## Бухгалтерский баланс ПАО Совкомбанк за 2017 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
34	09139030	963

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации	Публичное акционерное общество "Совкомбанк", ПАО "Совкомбанк"
	(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации	156000, г. Кострома, пр.Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1.1	5963285	5201304
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	27336204	8769906
2.1	Обязательные резервы		2699998	2144055
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	3158388	2225612
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	9292670	3790602
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.4	386181138	287729613
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.5, 5.1.6, 5.1.7	176257926	128901801
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.6	11603800	12571719
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.8	48207027	83946748
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1051181	9046
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.12	1913742	1758880
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		372287	118940
12	Прочие активы	5.1.19	6595261	8358274
13	Всего активов		666329109	530810726
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	325000
15	Средства кредитных организаций	5.1.20	192855147	177044995
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.21	378484931	283826702
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		289334960	206294413
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		361435	1149954
18	Выпущенные долговые обязательства	5.1.22	17293797	9493029
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		140178	0
20	Отложенные налоговые обязательства		1244922	1623859
21	Прочие обязательства	5.1.25	13472055	10469141
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3652683	2007821
23	Всего обязательств		607505148	485940501
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.26	1715594	1715594
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2005047	1694339
27	Резервный фонд		85780	95300
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		5139528	3447431
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		300855	299898
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		470000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		36414282	19778471
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		12692875	17839192
35	Всего источников собственных средств		58823961	44870225
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		514805942	217598355
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		82290828	48655124
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

## Бухгалтерский баланс ПАО Совкомбанк за 2016 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	09139030	963

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

на 1 января 2017 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Публичное акционерное общество "Совкомбанк", ПАО "Совкомбанк" ☐ \_\_\_\_\_  
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46 \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409806  
 Квартальная (Годовая)  
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		5 201 304	5 108 495
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		8 769 906	10 794 382
2.1	Обязательные резервы		2 144 055	895 997
3	Средства в кредитных организациях		2 225 612	1 664 019
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 790 602	106 869
5	Чистая ссудная задолженность		287 729 613	245 514 391
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		128 901 801	100 566 649
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		12 571 719	7 108 560
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		83 946 748	137 405 859
8	Требование по текущему налогу на прибыль		9 046	703 167
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 758 880	1 446 968
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		118 940	0
12	Прочие активы		8 358 274	2 846 981
13	Всего активов		530 810 726	506 157 780
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		325 000	180 720 966
15	Средства кредитных организаций		177 044 995	78 378 367
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		283 826 702	204 825 485
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		206 294 413	125 955 538
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 149 954	139 419
18	Выпущенные долговые обязательства		9 493 029	3 624 124
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	71 767
20	Отложенное налоговое обязательство		1 623 859	3 995 628
21	Прочие обязательства		10 469 141	5 476 287
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 007 821	507 643
23	Всего обязательств		485 940 501	477 739 686
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		1 715 594	1 906 004
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	190 410
26	Эмиссионный доход		1 694 339	1 694 339
27	Резервный фонд		95 300	95 300
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		3 447 431	834 493
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		299 898	301 917
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		19 778 471	14 755 843
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		17 839 192	9 020 608
35	Всего источников собственных средств		44 870 225	28 418 094
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		217 598 355	124 414 567
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		48 655 124	23 810 475
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

## Бухгалтерский баланс ПАО Совкомбанк за 2015 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	09139030	963

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Публичное акционерное общество "Совкомбанк", ПАО "Совкомбанк"  
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 156000, г. Кострома, пр-кт Текстильщиков, д. 46

Код формы по ОКУД 0409806  
 Квартальная (Годовая)  
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		5 108 495	9 921 784
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		10 794 382	6 517 980
2.1	Обязательные резервы		895 997	1 072 389
3	Средства в кредитных организациях		1 664 019	5 484 882
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		106 869	2 626
5	Чистая осудная задолженность		245 514 391	84 133 041
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		100 566 649	5 532 850
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		7 108 560	5 188 899
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		137 405 859	87 204 787
8	Требование по текущему налогу на прибыль		703 167	925 341
9	Отложенный налоговый актив		0	1 146 500
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 446 968	1 700 448
11	Прочие активы		2 846 981	4 802 140
12	Всего активов		506 157 780	207 372 379
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		180 720 966	62 491 941
14	Средства кредитных организаций		78 378 367	629 374
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		204 825 485	114 415 440
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		125 955 538	97 536 089
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		139 419	154 238
17	Выпущенные долговые обязательства		3 624 124	2 680 822
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		71 767	24 935
19	Отложенное налоговое обязательство		3 995 628	0
20	Прочие обязательства		5 476 287	6 758 981
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		507 643	151 840
22	Всего обязательств		477 739 686	187 307 571
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		1 906 004	1 906 004
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		190 410	190 410
25	Эмиссионный доход		1 694 339	1 694 339
26	Резервный фонд		95 300	285 901
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		834 493	-233 051
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		301 917	315 640
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		14 755 843	9 401 803
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9 020 608	6 884 582
31	Всего источников собственных средств		28 418 094	20 064 808
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		124 414 567	22 233 625
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		23 810 475	4 906 831
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

## Бухгалтерский баланс ПАО Совкомбанк за 2014 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
34	09139030	963

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Публичное акционерное общество "Совкомбанк", ПАО "Совкомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 156000, г. Кострома, пр-кт Текстильщиков, д. 46

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		9 921 784	3 870 487
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		6 517 980	3 186 118
2.1	Обязательные резервы		1 072 389	772 536
3	Средства в кредитных организациях		5 484 882	3 349 209
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 626	19 889 459
5	Чистая ссудная задолженность		84 133 041	61 186 708
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		5 532 850	23 224 163
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5 188 899	339 408
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		87 204 787	1 666 014
8	Требование по текущему налогу на прибыль		925 341	0
9	Отложенный налоговый актив		1 146 500	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 700 448	5 496 276
11	Прочие активы		4 802 140	1 727 667
12	Всего активов		207 372 379	123 596 101
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		62 491 941	24 029 019
14	Средства кредитных организаций		629 374	1 063 369
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		114 415 440	78 179 370
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		97 536 089	70 871 626
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		154 238	0
17	Выпущенные долговые обязательства		2 680 822	4 062 912
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		24 935	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		6 758 981	3 879 757
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		151 840	189 585
22	Всего обязательств		187 307 571	111 404 012
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		1 906 004	1 906 004
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		190 410	0
25	Эмиссионный доход		1 694 339	1 694 339
26	Резервный фонд		285 901	288 237
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-233 051	194 939
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		315 640	408 853
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		9 401 803	2 832 003
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6 884 582	4 867 714
31	Всего источников собственных средств		20 064 808	12 192 089
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		22 233 625	5 386 441
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 906 831	1 442 702
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0